

Правовая природа векселя как ценной бумаги

Вексель является одной из самых старых ценных бумаг. Зародился он в северной Италии, состоявшей из отдельных княжеств и находившейся под властью Австрии. В буквальном переводе вексель означает обмен. Дело в том что в отсутствие общей валюты коммерсанты, которые везли товары в одно княжество, привозили вместо денег письмо-обещание выплатить определенную сумму в валюте того княжества, откуда они приехали. Такие письма-обещания и послужили прообразом современных векселей.

Выпуск и обращение векселей в Российской Федерации как ценных бумаг регулируется целым рядом правовых актов.

Вексельное законодательство России в настоящее время составляют Федеральный закон от 11 марта 1997 года N 48-ФЗ "О переводном и простом векселе" и Положение о переводном и простом векселе, утвержденное Постановлением ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. N 104/1341 "О введении в действие Положения о переводном и простом векселе", применение которого на территории Российской Федерации установлено упомянутым Федеральным законом "О переводном и простом векселе".

Вексель - это документ, удостоверяющий отношения займа, поэтому его определение дано в главе, регулирующей отношения займа. В соответствии со статьей 815 Гражданского кодекса РФ, вексель - это документ, удостоверяющий ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель), либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель), либо иного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы.

В соответствии с Законом о переводном и простом векселе по переводному и простому векселю вправе обязываться граждане РФ и юридические лица РФ. Российская Федерация, ее субъекты, муниципальные образования вправе обязываться по переводному и простому векселю только в случаях, специально предусмотренных федеральным законом¹.

Простым векселем (соло-вексель) считается обязательство, выдаваемое заемщиком на имя кредитора, на котором имеется только одна подпись лица, обязанного совершить платеж. Переводной вексель (тратта) - это письменный приказ кредитора, исполненный на бланке установленной формы, заемщику или банку об уплате последним вексельной суммы третьему лицу.

Вексель должен содержать следующие реквизиты:

- 1) наименование "вексель", включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;
- 2) простое и ничем не обусловленное обещание (соло-вексель) либо предложение (тратта) уплатить определенную сумму;
- 3) указание срока платежа;
- 4) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен;
- 5) указание даты и места составления векселя;
- 6) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя).

Для переводного векселя обязательным реквизитом является также наименование того, кто должен платить (плательщика).

В векселе, который подлежит оплате сроком по предъявлению или во столько-то времени от предъявления, векселедатель может оговорить, что на вексельную сумму будут начисляться проценты. Во всяком другом векселе такое условие считается ненаписанным.

¹ Бевзенко Р.С., Белов В.А. Практика применения вексельного законодательства Российской Федерации. Опыт обобщения и научно-практического комментария: Практ. пособие / Под общ. ред. В.А. Белова. М., 2016. С.11.

Всякий вексель, даже выданный без прямой оговорки о приказе, может быть передан посредством индоссамента. Индоссамент должен быть простым и ничем не обусловленным. Всякое ограничивающее его условие считается ненаписанным.

Вексель может до наступления срока платежа быть предъявлен векселедержателем или даже просто лицом, у которого вексель находится, для акцепта (согласие об оплате) плательщику в месте его жительства. Акцепт должен быть простым и ничем не обусловленным; однако плательщик может ограничить его частью суммы².

Платеж по векселю может быть обеспечен полностью или в части вексельной суммы посредством авалья (вексельное поручительство). Это обеспечение дается третьим лицом или даже одним из лиц, подписавших вексель.

Аваль дается на векселе или на добавочном листе; он может быть дан и на отдельном листе (аллонже), с указанием места его выдачи. Он выражается словами "считать за аваль" или всякой иной тому подобной формулой; он подписывается тем, кто дает аваль. Для авалья достаточно одной лишь подписи, поставленной авалистом на лицевой стороне векселя, если только эта подпись не поставлена плательщиком или векселедателем. В авале должно быть указано, за чей счет он дан. При отсутствии такого указания он считается данным за векселедателя.

Из анализа действующего законодательства следует, что основанием выдачи векселя является сделка, а установление судом наличия обязательства (обязательств), лежащего в основе выдачи векселя, имеет существенное значение для рассмотрения спора по заявленному иску.

Вексель порождает формальное, абстрактное и денежное обязательство, то есть для векселя какое-либо значение основание выдачи, передачи и т.п. не имеет. По векселю должны платить, потому что выдан

² Белов В.А. Ценные бумаги в российском гражданском праве. - М.: ЮрИнФОР, 1996. С.12-24.

вексель. Это аксиома. Взгляд, что вексель является абстрактным, всегда был преобладающим не только в современной российской цивилистике, но и в русской, советской, а также в континентальной системе права³. Следует отметить, что в англосаксонской системе права в отдельных случаях вексель не признается абстрактным, требуется основание выдачи векселя.

В российской цивилистике также имеются взгляды о наличии каузы в абстрактных обязательствах. Так, профессор Л.Г. Ефимова, разделяя точку зрения русского профессора А.С. Кривцова, считает, что *causa* является психологической необходимостью для любого обязательства, в том числе для такого абстрактного обязательства, как стипуляция, и указывает на то, что "основание является необходимым атрибутом любого обязательства... пример для современного юриста - вексельное обязательство. Совершенно очевидно, что оно также имеет основание. Как правило, оно вытекает из заключенной участниками вексельного правоотношения сделки. Например, во исполнение заключенного договора купли-продажи векселя продавец передал получателю вексель третьего лица, снабженный соответствующим индоссаментом..."⁴. Аналогичное объяснение относительно вексельного обязательства дает профессор Л.А. Новоселова: "В основе отношений между векселедателем и первым векселеполучателем всегда лежит определенная хозяйственная сделка: купли-продажи, поставки, займа и т.п. Исполнение вексельного обязательства в отношении между ними не может быть оторвано от того хозяйственного эффекта, на который была направлена основная сделка"⁵. На наш взгляд, приведенные суждения авторов являются верными, однако это следует назвать частным случаем, в виде исключения из общих правил. В гражданском праве имеется ряд обязательств, в которых, как правило, отсутствует какое-либо основание или трудно отыскать такое основание. Действительно, вексельное обязательство порождается

³ Уруков В.Н. Общее учение векселя. М.: Юстицинформ, 2014. С. 7 - 25, 73 - 98.

⁴ Ефимова Л.Г. Абстрактные и каузальные обязательства и сделки в российском праве // Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2014. N 4. С. 15.

⁵ Новоселова Л.А. Вексель в хозяйственном обороте: Комментарий практики рассмотрения споров. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Статут, 2000. С. 47.

вследствие наличия каких-либо оснований между хозяйствующими субъектами. Эти основания остаются как бы "в тени", пока нет какого-либо спора в отношении исполнения вексельного обязательства между векселедателем и первым векселедержателем или, к примеру, между векселепередающей и векселепринимающей стороной (когда вексель передается, то нет исполнения какого-либо гражданско-правового договора). В случае наличия спора основания, которые до этого были "в тени", выявляются, и, как правило, судья (суд) разрешает спор с учетом этого основания (и только в том случае, если имеет место вексельный спор не между векселедателем (акцептантом) и первым векселедержателем). По нашему мнению, это характерно для случаев, когда вексель используется между коммерческими организациями в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Однако вексель может быть использован между физическими лицами, не занимающимися предпринимательской деятельностью (правда, в условиях российской действительности такое встречается очень редко). Поэтому в отдельных случаях трудно найти какое-либо основание, послужившее причиной выдачи векселя. Например, состоятельный векселедатель решил выручить своего друга, который попал в тяжелое имущественное положение, без каких-либо условий, из дружеского расположения, и выписал на себя вексель⁶.

В нашем примере, с учетом абстрактности векселя, суды должны были удовлетворить требования закрытого акционерного общества "Коммерческий банк "Ураллига". Согласно ст. 17 лица, к которым предъявлен иск по переводному векселю, не могут противопоставить векселедержателю возражения, основанные на их личных отношениях к векселедателю или к предшествующим векселедержателям, если только векселедержатель, приобретая вексель, не действовал сознательно в ущерб должнику. Вексельный должник был обязан совершить платеж против предъявления

⁶ Уруков В.Н. Правовое регулирование векселя в российском гражданском праве. СПб.: Юридический центр Пресс, 2004. С. 114 - 150.

векселя векселедержателем (ст. 38 Положения о переводном и простом векселе). Возникает вопрос, что делать вексельному должнику в случае недобросовестности векселедержателя? Как нам представляется представляется, в этом случае вполне применима кондикция.

В одном понятии векселя нельзя раскрыть все свойства и смысловые нагрузки слова "вексель", поскольку это понятие объединяет различные правовые конструкции.

В российском гражданском праве традиционно вексель рассматривается в нескольких аспектах. Из законодательного определения следует, что вексель является ордерной ценной бумагой. Вексель является объектом гражданских правоотношений (ст. 128 ГК РФ), поэтому он может выступать самостоятельным объектом гражданского права как ценная бумага, поскольку, в соответствии со ст. 143 ГК РФ, относится к числу ценных бумаг. В отдельных случаях вексель является вещью, которая не обращается в качестве ценной бумаги, а выступает как предмет гражданско-правовых сделок: договора купли-продажи, мены, дарения, т.е. участвует в гражданском обороте как и любая другая оборотоспособная движимая вещь, имеющая стоимостную оценку⁷. В силу ст. 815 ГК РФ вексель является доказательством заключения договора займа. В цивилистике вексель рассматривается как абстрактное, безусловное, формальное обязательство⁸. Кроме того, под векселем понимают сделку. Поэтому очевидно, что вексель по своей правовой природе - явление сложное. Когда мы говорим о векселе, в одном случае подразумеваем объект гражданских прав - ценную бумагу или движимую вещь. В другом - гражданско-правовое обязательство или правоотношение. В третьем случае вексель выступает, например, как доказательство заключения договора займа. В действующем российском вексельном законодательстве мы можем найти только отдельные и неполные законоположения о векселе и вексельных обязательствах, но невозможно

⁷ См.: Уруков В.Н. Российское вексельное законодательство и практика его применения. Чебоксары, 2010. С. 89.

⁸ См., например: Гудков Ф.А. Вексель. Дефекты формы. М.: ИКП, 2010. С. 17 - 101.

найти общего определения понятия "вексель". Исходя из ст. ст. 142, 145, 146 ГК РФ, о векселе можно говорить как об ордерной ценной бумаге, которая является документом, удостоверяющим с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении.

Раскрытие общего юридического понятия векселя возможно лишь путем членения понятия векселя на его составляющие и анализа этих составляющих с точки зрения гражданского права. Как мы полагаем, понятие "вексель" является собирательным и применительно к конкретным правоотношениям определяется по одному из пяти аспектов:

- вексель - объект гражданских прав;
- вексель - обязательство (правоотношение);
- вексель - сделка, вексель - юридический факт, вексель - долговая расписка (документ).

Как объект гражданских прав вексель может быть ордерной ценной бумагой или может выступать в гражданском обороте не самостоятельно, а в составе других гражданско-правовых сделок (купли-продажи, мены, дарения и т.п.). На это нацеливает внимание также Постановление Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 4 декабря 2000 года N 33/14 "О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей"⁹, в п. 36 которого указано, что в тех случаях, "когда одна сторона обязуется передать вексель, а другая обязуется уплатить за него определенную денежную сумму (цену), применяются нормы купли-продажи, если законом не установлены специальные правила" (п. 2 ст. 454 Кодекса).

Как показывает арбитражная практика, в отдельных случаях при рассмотрении споров арбитражные суды не учитывают многоаспектность векселя, вследствие чего принимаются весьма спорные судебные акты. Это утверждение можно проиллюстрировать на одном из таких примеров из

⁹ Вестник Высшего Арбитражного Суда РФ. 2001. N 2. С. 5.

практики Президиума Высшего Арбитражного Суда РФ по пересмотру решений арбитражных судов низших инстанций.

Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области решением от 12 июля 2012 г. по делу N А56-18348/2012 удовлетворил иск Международной коммерческой компании "БЕНСТИД ХОЛДИНГЗ ЛТД" (BENSTED HOLDINGS LTD) к индивидуальному предпринимателю Грачу Максиму Александровичу о взыскании задолженности по договору купли-продажи векселей N 09-В от 07.07.2009 в размере 29600000 руб., неустойки в размере 1332000 руб. Суд установил следующее:

"...Между истцом (продавец) и ответчиком (покупатель) заключен договор N 09-В от 07.06.2009 купли-продажи векселей, в соответствии с которым покупатель обязуется принять в собственность и оплатить, а продавец обязуется передать в собственность простые векселя ОАО "АБ "Россия" на общую вексельную сумму 29500000 руб. Цена договора определена сторонами в размере 29600000 руб.

В соответствии с пунктом 2.1 договора передача ценных бумаг осуществляется в течение 3-х дней с момента подписания договора. 07.06.2009 между сторонами подписан акт приема-передачи векселей.

Согласно пункту 2.2 оплата по договору осуществляется в срок до 01.01.2012. В соответствии с пунктом 4.3 договора в случае просрочки исполнения обязательства по оплате продавец вправе требовать уплаты неустойки в размере 0,1% от суммы, подлежащей уплате, за каждый день просрочки.

Невыполнение ответчиком обязательств по оплате по договору послужило основанием для обращения истцом с настоящим иском в суд о взыскании задолженности и пени за просрочку платежа за период 45 дней..."

Суд удовлетворил исковые требования по следующим основаниям:

"...Согласно статье 309 ГК РФ обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и

требованиями закона, иных правовых актов. Односторонний отказ от исполнения обязательства в силу статьи 310 ГК РФ не допускается.

В соответствии с пунктом 1 статьи 330 Гражданского кодекса РФ неустойкой (штрафом, пеней) признается определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения.

В соответствии с частью 3.1 статьи 70 Арбитражного процессуального кодекса РФ обстоятельства, на которые ссылается сторона в обоснование своих требований или возражений, считаются признанными другой стороной, если они ею прямо не оспорены или несогласие с такими обстоятельствами не вытекает из иных доказательств, обосновывающих представленные возражения относительно существования заявленных требований.

Факт ненадлежащего исполнения обязательства по оплате, размер подлежащей взысканию задолженности по договору, а также расчет суммы пени ответчиком не оспариваются.

При таких условиях требования истца являются обоснованными по праву и по размеру и подлежат удовлетворению..."¹⁰.

Таким образом, суд принял решение по вексельному спору исходя из того, что вексель является предметом купли-продажи, и поскольку встречного исполнения со стороны покупателя векселя не было, то и правомерность взыскания стоимости векселя не вызывает каких-либо возражений.

Однако в последующем выяснилось следующее. Как установил Тринадцатый арбитражный апелляционный суд, открытым акционерным обществом "Акционерный банк "Россия" (далее - банк) 04.06.2009 выданы три простых векселя (N 003994, N 003995 и N 003996) на 29500000 рублей, по которым банк обязался безусловно уплатить указанную сумму и проценты, начисляемые со дня составления векселей, по ставке 3 процента

¹⁰ <http://spb.arbitr.ru/welcome/map>

годовых закрытому акционерному обществу "Рокс Медиа" (далее - общество "Рокс Медиа") или по его приказу другому лицу.

Срок оплаты векселей - по предъявлении, но не ранее 08.06.2009.

Названные векселя посредством именных индоссаментов переданы обществом "Рокс Медиа" международной компании, которая, в свою очередь, учинила на каждом векселе именные индоссаменты в пользу предпринимателя Грача М.А.

Предприниматель Грач М.А. предъявил векселя банку к платежу 08.06.2009. Грач М.А. в ходе судебного разбирательства отрицал факт подписания договора купли-продажи векселей и акта приема-передачи к нему.

Суд апелляционной инстанции назначил по делу почерковедческую экспертизу. Согласно заключению эксперта подписи от имени Грача М.А. на договоре купли-продажи векселей и акте приема-передачи к нему выполнены не Грачом М.А., а другим лицом с подражанием подлинной подписи индивидуального предпринимателя.

Исходя из этого, суд апелляционной инстанции сделал вывод о том, что договор купли-продажи векселей международной компанией и индивидуальным предпринимателем Грачом М.А. не заключался.

Указав на возможность существования между сторонами спора каких-то иных обязательств, во исполнение которых международная компания могла передать банковские векселя Грачу М.А., Постановлением суда апелляционной инстанции от 04.07.2013 по делу N 56-18348/2012 решение суда первой инстанции отменено, принят новый судебный акт об отказе в удовлетворении иска¹¹.

Федеральный арбитражный суд Северо-Западного округа Постановлением от 15.10.2013 по делу N 56-18348/2012 Постановление Тринадцатого арбитражного апелляционного суда оставил без изменения¹².

¹¹ <http://13aas.arbitr.ru/>

¹² <http://fasszo.arbitr.ru/>

Международная компания с состоявшимися по делу Постановлениями судов апелляционной и кассационной инстанций не согласилась и подала в Высший Арбитражный Суд Российской Федерации заявление о пересмотре этих судебных актов в порядке надзора, попросив об их отмене и взыскании с предпринимателя Грача М.А. в ее пользу 29500000 рублей. Президиум ВАС РФ Постановлением от 8 апреля 2014 г. N 18506/13 отменил все судебные акты, направив дело в суд первой инстанции, указав следующее:

"...Согласно статьям 11 и 77 Положения о переводном и простом векселе (далее - Положение о векселе), введенного в действие Постановлением ЦИК и СНК СССР от 07.08.1937 N 104/1341, простой вексель может быть передан посредством индоссамента.

Вручение векселя с совершением на нем передаточной надписи переносит права из векселя на его нового приобретателя. Эти отношения регулируются специальными нормами Положения о векселе.

Однако Положение о векселе не регулирует сделки, на основании которых осуществляется хозяйственный оборот векселей посредством их передачи индоссантом и принятия индоссатом. Такие сделки (купли-продажи, мены ценных бумаг и т.д.) подчинены общим нормам гражданского законодательства.

В силу требований статьи 65 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, в ситуации, когда одно лицо проставило на простом векселе именной индоссамент в пользу другого лица, которое, в свою очередь, приняв вексель, потребовало платеж по нему от векселедателя и такой платеж получило, именно на приобретателе векселя лежит бремя доказывания того, что ценная бумага была вручена ему предыдущим владельцем в счет исполнения каких-то обязательств. В случае непредставления свидетельств получения векселя по установленному законом, иным правовым актом или сделкой оснований к отношениям сторон подлежат применению правила о неосновательном обогащении..."¹³.

¹³ СПС "КонсультантПлюс".

Представляется, что Постановление Президиума ВАС РФ является неверным, поскольку не учтено, что вексель был передан не по сделке купли-продажи, а по индоссаменту. Следовательно, в силу абстрактности векселя, векселедержатель, ИП Грач М.А. не обязан доказывать основание передачи векселя. Права по ордерной ценной бумаге передаются путем совершения на этой бумаге передаточной надписи - индоссамента. Эти действия, совершенные на ценной бумаге, переносят все ее права на лицо, которому или по приказу которого передаются права по ценной бумаге, - индоссата. Индоссамент может быть бланковым (без указания лица, которому должно быть произведено исполнение) или ордерным (с указанием лица, которому или по приказу которого должно быть произведено исполнение (п. 3 ст. 146 ГК РФ). Вексель может быть неоднократно передан другим лицам посредством совершения передаточной надписи (индоссамента). Передаточная надпись выполняет в основном две функции: передачи и гарантии¹⁴. Первая функция заключается в передаче документа в собственность другому лицу. Согласно ст. 142 ГК РФ с передачей ценной бумаги передаются все удостоверенные ею права в совокупности. Индоссамент, совершенный на ценной бумаге, переносит все права, удостоверенные ценной бумагой, на лицо, которому или по приказу которого передаются права по ценной бумаге (п. 3 ст. 146 ГК РФ). В соответствии со ст. 14 Положения индоссамент передает все права, вытекающие из переводного векселя. Лицо, которому передается вексель, становится самостоятельным вексельным кредитором. Это право вытекает из самого векселя и из законного владения. Законность владения векселя основывается на непрерывном ряде индоссаментов (ст. 16 Положения) и на добросовестном приобретении векселя. Добросовестность владельца векселя (векселедержателя) предполагается, если обратное не доказано. Единственным и существенным реквизитом индоссамента, необходимость

¹⁴ Цитович П.П. Киев: Тип. И. Кушнарера, 1887. С. 207.

которого установлена вексельным законодательством, является подпись индоссанта (ст. 13 Положения).

Следует также отметить, между векселедержателем и предыдущим индоссантом (передающим вексель) могли существовать фидуциарные отношения, что не запрещено нормами гражданского законодательства (к примеру, законом разрешено негласное товарищество, что следует отнести к разновидности фидуции). В нашем случае векселедержатель вполне мог действовать в интересах фидуциара и в связи с этим получил платеж по векселю в его интересах. Данное обстоятельство также исключает неосновательное обогащение со стороны векселедержателя и получателя платежа по векселю.

В контексте сказанного можно прийти к выводу о том, что все-таки спор по иску по делу N 56-18348/2012 международной коммерческой компании "БЕНСТИД ХОЛДИНГЗ ЛТД" (BENSTED HOLDINGS LTD) к индивидуальному предпринимателю Грачу Максиму Александровичу о взыскании задолженности по договору купли-продажи векселей N 09-B от 07.07.2009 в размере 29600000 руб., неустойки в размере 1332000 руб. по существу правильно был разрешен Тринадцатым арбитражным апелляционным судом и ФАС Северо-Западного округа, а выводы Постановления Президиума ВАС РФ от 8 апреля 2014 г. N 18506/13 являются не совсем верными, поскольку не учитывают многоаспектность векселя.

Подытожив вышесказанное, следует отметить, что сумма полученного платежа в связи с реализацией прав векселедержателя не может являться неосновательным обогащением, в противном случае это было бы нарушением одного из принципов вексельного права - принципа абстрактности векселя и вексельного обязательства.